

Idun Liv Försäkring AB

SFCR - Rapport om Solvens och finansiell ställning 2024

Idun Liv Försäkring AB
Institutnummer 21053
Organisationsnummer 556740-1590

Innehållsförteckning

A. Verksamhet och resultat	7
A.1 Verksamhet	7
A.1.1 Ägare med kvalificerat innehav	8
A.2 Försäkringsresultat	9
A.3 Investeringsresultat	9
A.4 Resultat från övriga verksamheter	9
A.5 Övrig information	9
B. Företagsstyrningssystem.....	10
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystem	10
B.1.1 Styrelse och VD	11
B.1.2 Information om ersättning för styrelse, VD och ledning	12
B.1.3 Särskilt reglerad personal	12
B.1.4 Rörlig ersättning	13
B.1.4.1 Principer för rörlig ersättning	13
B.1.4.2 Offentliggörande	13
B.1.5 Information om materiella transaktioner under 2024	13
B.2 Lämplighetskrav	13
B.2.1 Allmänt om uppfyllande av lämplighetskrav	14
B.2.2 Frekvens	14
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	14
B.3.1 Principer för riskhantering	14
B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering	15
B.3.2.1 Ansvarsfördelning	15
B.3.2.2 Rapportering	16
B.3.2.3 Riskhanteringsplan	16
B.3.2.4 Bolagets ORSA (Egen Risk och Solvens Analys)	17
B.3.2.5 Grundläggande principer för ORSAn	17
B.3.2.6 ORSA-processen	18
B.3.2.7 Frekvens och kriterier för genomförandet av ORSAn	18
B.3.2.8 Stresstester i ORSAn	19

B.4	Internkontrollsystem	20
B.4.1	Funktionen för regelefterlevnad	20
B.4.2	Arbetsplan	21
B.4.3	Rapportering	21
B.5	Internrevisionsfunktion	22
B.6	Aktuariefunktionen	22
B.7	Uppdragsavtal	23
B.7.1	Utlagd verksamhet	23
B.8	Övrig information	24
C.	Riskprofil.....	24
C.1	Teckningsrisk	24
C.2	Marknadsrisk	25
C.3	Kreditrisk	25
C.4	Likviditetsrisk	25
C.5	Operativ risk	26
C.6	Övriga materiella risker	26
C.6.1	Motpartsrisk	26
C.6.2	Hållbarhetsrisker	27
C.7	Övrig information	28
D.	Värdering för Solvensändamål.....	29
D.1	Tillgångar	29
D.2	Försäkringstekniska avsättningar	31
D.3	Andra skulder	32
D.4	Alternativa värderingsmetoder	32
D.5	Övrig information	32
E.	Finansiering.....	33
E.1	Kapitalbas	33
E.2	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	34
E.3	Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	34
E.4	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	34
E.5	Övrig information	34

Inledning

Denna rapport om solvens och finansiell ställning för 2024 (SFCR) vänder sig till Idun Liv Försäkring AB:s, org.nr. 556740–1590, (fortsatt benämnt "Bolaget" eller "Idun Liv") intressenter.

Rapporten beskriver bolagets verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering.

Rapporten är upprättad i enlighet med gällande regler främst försäkringsrörelselagen (2010:2043), kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35) samt riktlinjer för rapportering och offentliggörande från europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA-BoS-15/109).

Rapportstrukturen är fastställd genom regelverket, med syfte att harmonisera rapporteringen för försäkringsföretag i Europa och därmed göra det enklare för intressenter att jämföra bolagens företagsstyrning och finansiella ställning.

Detta är den nionde årliga Rapporten om Solvens om finansiell ställning som upprättats av Idun Liv och avser verksamhetsperioden 2024-01-01 - 2024-12-31.

Bolaget tillämpar standardformeln för alla riskmoduler vid beräkningen av solvenskapitalkravet.

Alla belopp i denna rapport presenteras i tusental i svenska kronor (kSEK) om inte annat anges. Jämförelsetal från föregående år är angivna inom parentes.

Styrelsen i Bolaget har godkänt rapporten på styrelsemöte den 20 mars 2025 innan rapportens offentliggörande på bolagets officiella hemsida.

Sammanfattning

Idun Liv är ett svenskt försäkringsbolag med säte i Stockholm. Idun Liv har tillstånd enligt klass Ia) att bedriva direkt och indirekt livförsäkringsrörelse enligt försäkringsrörelselagen samt klass III) Fondförsäkring.

Verksamhet och resultat

I Idun Livs försäkringsutbud ingår depåförsäkring för privat- och företagskunder samt tjänstepensionsförsäkring. Bolaget har även individuell- och grupplivförsäkring. Samtliga bolagets produkter har helt digitala teckningsförfaranden.

Bolagets tillgångar som var placerade för försäkringstagarnas räkning uppgick till 2 541 397 kSEK. Bolagets premieintäkt uppgick till 31 023 kSEK. Av premierna härrör ca 30 % till sparförsäkringspremier och ca 70 % till riskförsäkringspremier.

Företagsstyrningssystem

Idun Liv har en styrelse som utövar de övergripande uppgifterna för tillsyn och ledning av Bolagets verksamhet. Styrelsen har vidare utsett en verkställande direktör med uppgift att sköta Bolagets löpande förvaltning. För att tydliggöra den verkställande direktörens uppgifter i förhållande till styrelsen har styrelsen antagit en vd-instruktion.

Vid utformning av bolagets system för företagsstyrning med internkontrollsystem och riskhanteringssystem har beaktats att bolaget är ett litet bolag jämfört med andra rikstäckande försäkringsbolag på livförsäkringsmarknaden. Bolaget tecknar endast riskprodukter inom livförsäkring samt fondförsäkring och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån bolagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet.

För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar bolaget principerna om de tre linjerna styrning, riskhantering och kontroll. Den första linjen utgörs av affärsverksamheten samt Bolagets styrelse och ledning. Första linjen är riskägare för alla risker som uppstår. Första linjen ansvarar även för att rapportera incidenter till andra och tredje linjen. Andra linjen utgörs av oberoende kontrollfunktioner i form av Riskhanteringsfunktion, Compliancefunktion och Aktuariefunktionen. Tredje linjen utgörs av internrevision. Iduns kontrollfunktioner och aktuariefunktionen är outsourcade till tredje part.

Riskprofil

Idun Liv erbjuder inte livförsäkringsprodukter med garantier utan kunderna bär själva risken för värdeutvecklingen på placeringstillgångarna i deras försäkringar. Detta innebär att bolagets direkta exponering för marknadsrisker är låg. Bolagets framtida intäkter och resultat påverkas dock av utvecklingen av försäkringskapitalet och därmed indirekt av marknadsutvecklingen. Bolagets riskprofil domineras av marknadsrisker och försäkringsrisker, men bolaget är även utsatt för exempelvis operativa risker, motpartsrisker, hållbarhetsrisker och strategiska risker. Vissa försäkringsrisker begränsas genom återförsäkring, vilket leder till lägre kapitalkrav. Generellt gäller att styrelsen fastställer toleransnivåer för olika risker och att risker sedan mäts, hanteras och följs upp för att säkerställa att både regulatoriska och interna krav är uppfyllda.

Solvensregelverket ställer krav på att försäkringsföretag och grupper ska ha en kapitalbuffert mot de risker de är exponerade för, så att de klarar av att stå emot även riktigt extrema händelser. Idun Liv har en kapitalbuffert i form av en kapitalbas som består av så kallat nivå 1-kapital, den högsta kvalitetsnivån. Det fastställda minimikapitalkravet uppgick till 46 523 kSEK motsvarande en MCR-kvot om 183%. Vid samma tid uppgick solvenskapitalkravet till 38 344 kSEK vilket uppfylldes med god marginal då bolagets SCR kvot uppgick till 222% och MCR kvot uppgick till 183%.

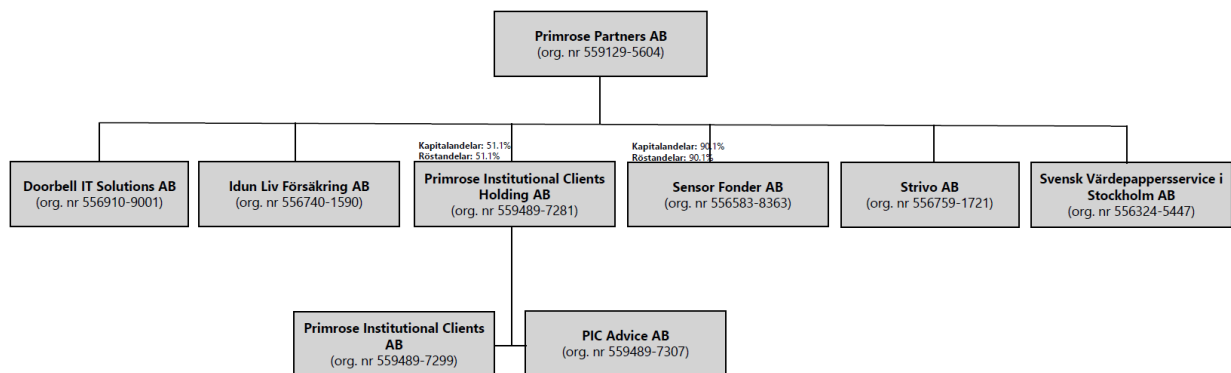
	Kapitalkrav (kSEK)	Solvenskvot (%)
SCR	38 344	222%
MCR	46 523	183%

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Idun Liv är ett helägt dotterbolag till Primrose Partners AB org.nr 559129-5604 (PPAB) som upprättar koncernredovisning där Idun Liv ingår. I bilden nedan visas koncernstrukturen.

Legal organisationsstruktur - Primrose Partners-gruppen



Bolaget har tillstånd att försäkra risker inom klasserna livförsäkring (klass Ia enligt försäkringsrörelselagen) samt fondförsäkring (klass III enligt försäkringsrörelselagen)

I försäkringsutbudet ingår kapitalförsäkring för privat- och företagskunder samt tjänstepensionsförsäkring för inflytt av fribrev. Produkterna har helt digitala teckningsförfaranden och tecknas idag endast via försäkringsförmedlare. Bolaget har dessutom utvidgat sin distribution av Bolagets individuella livförsäkring som har ett helt digitalt teckningsförfarande där riskbedömningen görs med hjälp av en avancerad algoritm. Bolagets i dagsläget största försäkringsprodukt, sett till premieintäkt och antalet kunder, är en gruppaffär bestående av ca 27 000 försäkringstagare.

Den individuella livförsäkringen erbjuds digitalt genom förmedlare och genom egen distribution. Samtliga försäkringar tecknas efter genomförd digital riskbedömning som görs med hjälp av en algoritm som använder en databas med mer än 8 000 olika diagnoser och sjukdomar. Produkten erbjuds med ett försäkringsbelopp från 100 000 kr till 10 000 000 kr och försäkringsrisken delas via en återförsäkring. Idun Liv återförsäkrar hälften av risken upp till 4 miljoner, därefter återförsäkras hela risken.

Tillsynsmyndighet och externrevisor

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för Idun Liv. Kontaktuppgifter: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. E-post: finansinspektionen@fi.se. Telefon: 08-408 980 00.

Externrevisor för bolaget är KPMG AB, med huvudansvarig revisor Mårten Asplund, Box 382, 101 27 Stockholm.

Väsentliga händelser under rapporteringsperioden

År 2024 präglades av en fortsatt osäker makroekonomisk och geopolitisk miljö, där faktorer såsom inflation, ränteutveckling och internationella konflikter fortsatte att påverka den globala ekonomin. Samtidigt kunde tecken på stabilisering synas i vissa marknader, vilket skapade nya möjligheter för tillväxt. Mot denna bakgrund är det glädjande att kunna konstatera att bolagets affär fortsatt att utvecklas starkt. Efterfrågan på försäkringar var fortsatt hög, och bolaget nådde återigen nya höga nivåer av kundtillväxt både för sparaffären och riskaffären.

Bolagets primära fokus under 2024 har varit att skapa tillväxt inom både risk- och sparsegmentet samt att fortsätta utveckla erbjudandet inom sparförsäkring. Samtliga sparprodukter har helt digitala teckningsförfaranden och tecknas endast försäkringsförmedlare. Bolaget erbjuder utöver ovan nämnda produkter grupplivförsäkringar via flertalet samarbetspartner. Nya produkter utvecklas löpande för att erbjuda flera möjligheter för sparande samt pensionssparande såsom privatpension depå/fond som lanserats under 2024. Idun Liv samarbetar även med olika aktörer för att erbjuda helt digitala lösningar.

Systemutveckling samt produktutveckling förblev i Iduns fokus för 2024. Flera samarbeten initierades för att minska beroendet till systerbolag och skapa större volymer. Bolaget bedömer att fler säljresurser krävs för att kunna växa i takt med de mål som styrelsen har beslutat för bolagets tillväxt.

I takt med bolagets tillväxt, både i omfattning och komplexitet, har antalet anställda i bolaget ökat under året. Antalet heltidsanställda uppgick per den 31 december 2024 till sju inklusive bolagets verkställande direktör.

A.1.1 Ägare med kvalificerat innehav

Idun Liv är ett av Primrose Partners helägt dotterbolag enligt koncernstruktur såsom presenteras i avsnitt A.1.

A.2 Försäkringsresultat

Premieinkomsten uppgick till 31 023 kSEK (23 329) varav 9 403 kSEK (6 007) härrör från sparförsäkring och 21 620 kSEK (17 322) från riskförsäkring. Försäkringsersättningarna uppgick till 1 705 kSEK (11 832). Årets resultat uppgick till 306 kSEK (-6 975). Den försäkringstekniska avsättningen uppgick till 11 509 kSEK (19 833) och avser redan inträffade fastställda skadereserver (RBNP). Ansvarig aktuariers bedömning är att avsättningarna är tillräckliga. Kapitalbasen är stark och uppgick till 85 095 kSEK (67 736). Solvenskvoten SCR uppgick till 222% (225%) och MCR till 183% (143%). Idun Liv avger men mottager inte återförsäkring.

A.3 Investeringsresultat

Vid det senaste rapporteringstillfället var bolagets kapital placerat i:

- Bankmedel 51 058 kSEK (43 126 kSEK)
- Fondandelar 27 010 kSEK (19 105 kSEK)

Bolaget bedriver även försäkringsverksamhet inom depåförsäkring och fondförsäkring. Depå- respektive fondförsäkring klassificeras som investeringsavtal och all avkastning tillfaller försäkringstagarna som därmed bär den finansiella risken. Bolagets tillgångar som var placerade för försäkringstagarnas räkning uppgick till 2 655 598 kSEK per den 31 december 2024.

Bolaget har inga placeringstillgångar som direkt är exponerade mot Ryssland. Bolagets placeringstillgångar har dock påverkats av volatila räntenivåer. Fluktuationer på aktiebörserna har påverkat värdet på depåerna för vilka försäkringstagarna bär risk. Trots osäkerhet kring börsen har kapitalförsäkringsrörelsen haft en god tillväxt under året.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Bolaget har ingen övrig verksamhet och inte heller några övriga inkomster och utgifter att rapportera för detta eller tidigare år

A.5 Övrig information

Bolaget har inga väsentliga affärshändelser att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystem

Bolagets företagsstyrningssystem omfattar bland annat ett riskhanteringssystem och ett system för internkontroll.

Målsättningen är att med iakttagande av fastställda regler och sunt omdöme effektivisera Bolagets verksamhet, skapa bättre förutsättningar för måluppfyllelse samt skapa och bibehålla förtroende för verksamheten genom en risk- och kontrollmedvetenhet som genomsyrar hela verksamheten, där oönskade händelser förebyggs och/eller upptäcks.

Vid utformning av bolagets system för företagsstyrning med internkontrollsystem och riskhanteringssystem har beaktats att bolaget är litet jämfört med andra rikstäckande försäkringsbolag på livförsäkringsmarknaden. Totalt har Bolaget ca 27 000 kunder. Bolaget tecknar endast riskprodukter inom livförsäkring samt fondförsäkring.

Företagsstyrningssystemet är utformat utifrån bolagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet. En riskbaserad styrning av verksamheten utgör grunden i bolagets företagsstyrning. Försäkringsaffären har sin grund i risktagande och styrningen av bolaget ska baseras på risk. Riskmedvetenheten genomsyrar styrning samt organisation av bolaget med ett företagsstyrningssystem som innefattar system för internkontroll med underliggande system för bland annat regelefterlevnad och riskhantering. För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar bolaget principerna om de tre försvarslinjerna: styrning, riskhantering och kontroll.

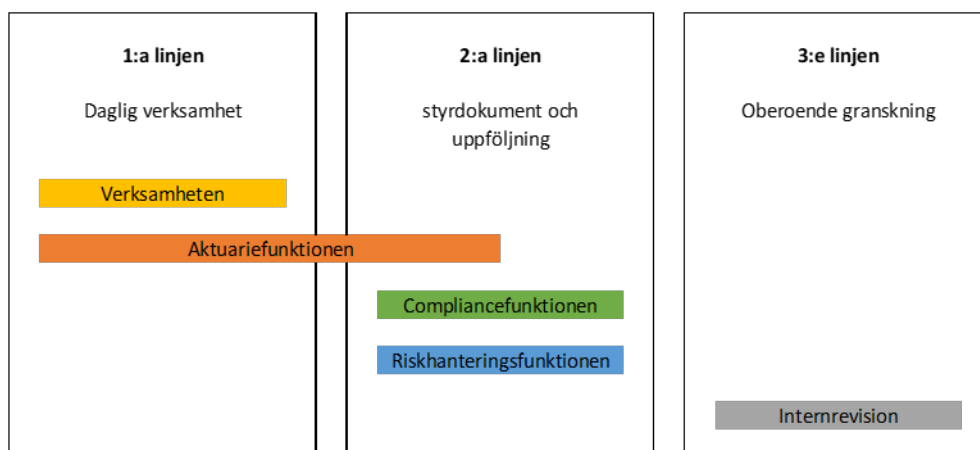
Den första linjen utgörs av affärsverksamheten samt Bolagets styrelse och ledning. Första linjen är riskägare för alla risker som uppstår. Första linjen ansvarar även för att rapportera incidenter till andra och tredje linjen. Andra linjen utgörs av oberoende kontrollfunktioner i form av Riskhanteringsfunktion, Compliancefunktion och Aktuariiefunktion. Tredje linjen utgörs av Internrevision. Iduns kontrollfunktioner och aktuariiefunktion är utlagda till tredje part.

Det finns en Compliancefunktion som följer upp att regler och policyer följs. Compliancefunktionen bistår även organisationen vid utformning av interna regelverk och bevakar förändringar i externa regelverk. Compliancefunktionen rapporterar kontinuerligt till styrelse och VD och lämnar varje år en samlad bedömning av hur väl verksamheten uppfyller gällande regler och normer.

Det finns också en gentemot verksamheten självständig riskhanteringsfunktion som ansvarar för att ge en allsidig och saklig bild av verksamhetens risker.

Riskhanteringsfunktionen analyserar utvecklingen av riskerna och är rådgivare till VD och styrelse i riskhanteringsfrågor. Riskhanteringsfunktionen rapporterar kontinuerligt till styrelse och VD hur riskerna utvecklas. I riskhanteringsfunktionens ansvar ligger även att tillsammans med företagsledningen, andra ansvariga chefer och Compliancefunktionen ta fram styrdokument som beskriver hur de olika riskerna ska identifieras, hanteras, kontrolleras och rapporteras.

Styrelsen har även en internredovisningsfunktion till sitt förfogande. Internrevisorerna ska medverka till och kontrollera att verksamheten bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner och policys genom att undersöka och utvärdera den interna styrningen.



B.1.1 Styrelse och VD

Styrelse:

- Hans Benndorf, ordförande
- Gunilla Forsmark Karlsson, ledamot
- Andreas Janson, ledamot
- Mattias Gustrin, ledamot

VD:

- Peter Appelgren

Ledamöterna Gunilla Forsmark Karlsson och Mattias Gustrin har varken anställning eller andra uppdrag inom koncernen och är således att betrakta som oberoende. Styrelsens ordförande Hans Benndorf är även ledamot i Primrose Partners styrelse. Ledamot Andreas

Janson har anställning inom koncernen och är således att betrakta som beroende. Under året har Jack Johansson valt att avgå ur styrelsen.

Idun Liv har en styrelse som utövar de övergripande uppgifterna för tillsyn och ledning av Bolagets verksamhet. Styrelsen har vidare utsett en verkställande direktör med uppgift att sköta Bolagets löpande förvaltning. För att tydliggöra den verkställande direktörens uppgifter i förhållande till styrelsen har styrelsen antagit en vd-instruktion.

Styrelsen ansvarar för den strategiska planeringen av bolagets verksamhet och för att dess organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen ansvarar därvid för upprättandet av sådana policys som ska finnas enligt bland annat Finansinspektionens föreskrifter, försäkringsrörelselagen och aktiebolagslagen.

Styrelsen ansvarar särskilt för att:

- bolagets verksamhet bedrivs i enlighet med lagar och regler på försäkringsmarknaden,
- verksamhetens risker regelbundet definieras, mäts och följs upp,
- besluta om urvalskriterier för godkända motparter och
- aktivt följa resultatutvecklingen i förvaltningen och skuldtäckningen.

VD ansvarar särskilt för att:

- leda den löpande verksamheten,
- Kapitalförvaltningspolicyn och riskhanteringsplanen efterlevs och
- regelbundet följa upp och rapportera till styrelsen om verksamhetens resultat, utveckling och risknivå samt skuldtäckning.

B.1.2 Information om ersättning för styrelse, VD och ledning

Enligt artikel 258.1 i den delegerade förordningen ska bolaget fastställa ett skriftligt styrdokument för ersättning. Härvid ska iakttas de principer som följer av artikel 275 i den delegerade förordningen samt EIOPA:s riktlinjer för företagsstyrningssystem. Bolaget har mot denna bakgrund antagit en ersättningspolicy som bland annat reglerar ersättningar för personal som ingår i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

B.1.3 Särskilt reglerad personal

Delar av ersättningspolicyn gäller endast s.k. särskilt reglerad personal vilka anses innefatta anställda som ingår i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet, anställda som leder

bolaget eller innehar andra centrala positioner och andra kategorier av anställda vilkas yrkesverksamhet väsentligt påverkar bolagets riskprofil. Bolaget har ansett att följande personer för närvarande hör till denna grupp:

- VD
- Administrativ chef
- Säljchef
- Ev. anställda i funktionen för riskhantering
- Ev. anställda i funktionen för regelefterlevnad

B.1.4 Rörlig ersättning

B.1.4.1 Principer för rörlig ersättning

Bolaget tillämpar en ersättningsmodell där anställda och ledande befattningshavare ska ha en marknadsanpassad fast lön. Bolaget betalar anställda en lön utifrån vad som är lämpligt för att kunna rekrytera kvalificerad personal. Ersättningsläget beror således på Bolagets behov, den anställdes kunskaper och erfarenheter, andra objektiva och för arbetsuppgifterna relevanta kriterier samt det allmänna löneläget. Som huvudregel över tid ska en rimlig balans mellan kända kostnader och förväntade intäkter upprätthållas. Bolaget ska beakta hållbarhetsrelaterade aspekter i ersättningsmodellen. Bolaget erbjuder de anställda en tjänstepension som är marknadsmässig. Bolaget har under 2024 inte haft några anställningsavtal som omfattar rörlig ersättning.

B.1.4.2 Offentliggörande

Bolaget ska årligen offentliggöra information om ersättningssystem på sin webbplats

B.1.5 Information om materiella transaktioner under 2024

Under 2024 har inga materiella transaktioner genomförts med aktieägare, personer som utövar ett betydande inflytande på företaget eller ledamöter av förvaltnings-, lednings, eller tillsynsorganet.

B.2 Lämplighetskrav

Bolagets styrelse har upprättat en Policy i syfte att tydliggöra de kriterier och processer som ska användas vid bedömningen av lämpligheten hos bolagets styrelse, ledning och andra som ansvarar för en central funktion i Bolaget.

B.2.1 Allmänt om uppfyllande av lämplighetskrav

Bolaget ska tillse att ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner har kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter som krävs för att de ska kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning.

Bedömningen av en persons lämplighet ska innefatta en granskning av personens professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper, eventuell styrelseerfarenhet och andra relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och i dennes fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell kompetens och ledarskapsförmåga.

Bedömningen ska göras med utgångspunkt i att kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom bolagets respektive funktioner är tillräckligt diversifierade, med syftet att bolaget ska ledas och övervakas på ett professionellt sätt.

Bedömningen av huruvida en person är lämplig ska även innefatta en granskning av personens integritet, ärlighet och ekonomiska ställning baserad på dokumentation avseende dennes anseende, uppträdande och yrkesutövande, inbegripet straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

B.2.2 Frekvens

När ny person utses ska bedömning ske innan ledningsprövning skickas in till Finansinspektionen. Bedömningen ska enligt Bolagets interna regelverk upprepas varje år.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

B.3.1 Principer för riskhantering

Rishtagande är en naturlig del av att driva försäkringsverksamhet. Bolaget är genom sin verksamhet exponerad mot ett antal olika risker nämligen;

- Operationella risker
- Kredit- och motpartsrisk
- Marknads- och investeringsrisker
- Likviditetsrisker
- Underwriting- och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Varumärkesrisker och politiska risker
- Affärsrisker
- Hållbarhetsrisker

Riskerna kan påverka Bolagets verksamhet och finansiella ställning. För att säkerställa en effektiv riskhantering och intern kontroll tillämpar bolaget principerna om de tre försvarslinjerna: styrning, riskhantering och kontroll. Se ovan avsnitt B.

En egen risk- och solvensbedömning (ORSA) genomförs årligen samt vid större förändringar i bolagets riskprofil. Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets riskexponering och att riskhanteringen är tillfredställande och har därför fastslagit ett flertal policys kring riskhanteringen. Bolagens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som finns i verksamheten samt att för dessa bestämma lämpliga begränsningar (risktoleranser och limiter) och säkerställa att det finns effektiva interna kontrollsystem. Bolagets VD ansvarar för att styrelsens policys implementeras i verksamheten och fastställer mer detaljerade instruktioner.

Bolaget tillser att Riskhanteringsfunktionen har de resurser som krävs samt tillgång till den information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter enligt lag, föreskrifter och avtal.

B.3.2 Kontroll, uppföljning och rapportering

För att inte riskera sitt oberoende får den ansvarige för riskhanteringsfunktionen inte delta operativt i verksamheten eller på annat sätt fatta beslut som styr hur verksamheten bedrivs eller kontrolleras.

B.3.2.1 Ansvarsfördelning

Styrelsen är ytterst ansvarig för riskhanteringen inom Bolaget. Styrelsen och VD får därför regelbundet information dels om Bolagets uppföljning och kontroll av Bolagets system för riskhantering och dess efterlevnad, dels om uppföljning och kontroll av riskhanteringsfunktionen. Löpande uppföljning och kontroll av system och efterlevnad utförs av Compliancefunktionen som rapporterar till styrelsen, medan funktionen för internrevision regelbundet följer upp och kontrollerar riskhanteringsfunktionen. Styrelsen ansvarar för att besluta om hur arbetet i funktionen ska bedrivas samt vid behov utse ansvarig för riskhanteringsfunktionen.

Styrelsen ansvarar för att fastställa Bolagets uttalade riskaptit och att leda processen kring detta arbete.

Kapitalförvaltningsfunktionen ansvarar för att Bolagets kapitalförvaltning utförs enligt Bolagets metoder och system för riskhantering samt de regler om riskbegränsningar som anges i placeringsriktlinjer och övriga interna regler rörande riskhantering.

Aktuariefunktionen ansvarar för att löpande följa upp Bolagets försäkringstekniska risker och utföra arbete enligt särskild instruktion.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att löpande följa upp Bolagets identifierade risker och utföra arbete enligt särskild instruktion inklusive löpande rapportera till styrelsen.

VD i samråd med ansvarig för riskhanteringsfunktionen ansvarar för genomförandet av Bolagets årliga riskworkshop. Resultatet av workshopen dokumenteras genom upprättandet av ett riskregister.

Alla anställda inom Bolaget har ansvar att skydda de tillgångar företaget förvaltar mot skada, missbruk eller förlust. De ska också aktivt bidra till att identifierade risker kommuniceras till ansvarig person.

B.3.2.2 Rapportering

Rapportering utgör en viktig del av riskhanteringen. Risker som finns eller kan förväntas uppstå i verksamheten rapporteras regelbundet till styrelsen och VD samt till övriga funktioner som behöver ha informationen. Riskinformation och rapporter lämnas med fastställda frekvenser och tidplaner. Rapporterna innehåller relevant information för att möjliggöra beslut och åtgärder i enlighet med gällande verksamhetsplan samt interna och externa regler. Närmare bestämmelser om rapportering av risker finns bland annat i styrelsens arbetsordning och styrelsens instruktion för Riskhanteringsfunktionen

Rapportering om överskridna KRI:er och limiter ska alltid ske till VD så snart som möjligt och till styrelsen på nästkommande styrelsemöte. Överskriden riskaptit ska utan dröjsmål rapporteras till VD och styrelse. Ansvarig för riskhanteringsfunktionen ansvarar för att det finns rutiner som säkerställer korrekt rapportering av risker.

För rapportering av utfallet av förvaltningen ansvarar Bolagets förvaltare som vid utformandet av rapporter kan bistås av Riskhanteringsfunktionen.

Oberoende kontroll, övervakning samt rapportering sker vidare genom bolagets kontrollfunktioner inom ramen för respektive ansvarsområde i enlighet med vid var tid gällande instruktion avseende de olika kontrollfunktionerna.

B.3.2.3 Riskhanteringsplan

Nedanstående schematiska plan utgör en sammanfattande beskrivning av risker och hur de hanteras löpande i det dagliga arbetet. Med "ansvarig" avses den som har det operativa ansvaret att fortlöpande vidta åtgärderna. I samtliga fall gäller dock att funktionen för

riskhantering har ett ansvar för att på ett strukturerat och samlat sätt följa upp de enskilda riskerna och inför styrelsen föredra eller rapportera omständigheter som är av betydelse i riskhänseende.

Riskkategorier	Risk Beskrivning	Åtgärd	Ansvarig
Operativa risker	Risk för störningar till följd av styrelsen kan inte fullgöra sina åtaganden pga. lämplighet, sjukdom, intressekonflikt m.m.	Övriga styrelseledamöter. Arbetsordning för styrelsen.	Styrelseordförande
Operativa risker	Risk för störningar till följd av VD kan inte fullgöra sina åtaganden pga. lämplighet, sjukdom, intressekonflikt m.m.	Möjlighet att delegera. Styrelse tecknar bolaget vid behov. Styrelsen kan snabbt vara tillgänglig. VD har ett transparent och öppet sätt att leda företaget så det finns en hög grad av tillgänglighet vad gäller strategier, information dokument m.m.	VD
Finansiella risker	Minskad försäljning	Löpande genomgång av försäljningsutveckling och förmedlarkanaler	VD
Finansiella risker	Minskat försäkringsbestånd pga prisjustering	Löpande analys av beståndet och analys av marknaden	VD
Likviditetsrisker och koncentrationsrisker	Genomsnittlig ersättning ökar mer än förväntat	Löpande skadeanalys och analys av bolagets maximala exponering	VD

B.3.2.4 Bolagets ORSA (Egen Risk och Solvens Analys)

Riskprofil, godkänd riskaptit, det totala solvenskravet och insikter från ORSAn ska beaktas vid utvecklingen av affärs- och verksamhetsplanering, produktdesign och kapitalhantering. Resultatet av ORSAn är en utgångspunkt för den strategiska planeringen och utförandet av ORSAn för det kommande året.

B.3.2.5 Grundläggande principer för ORSAn

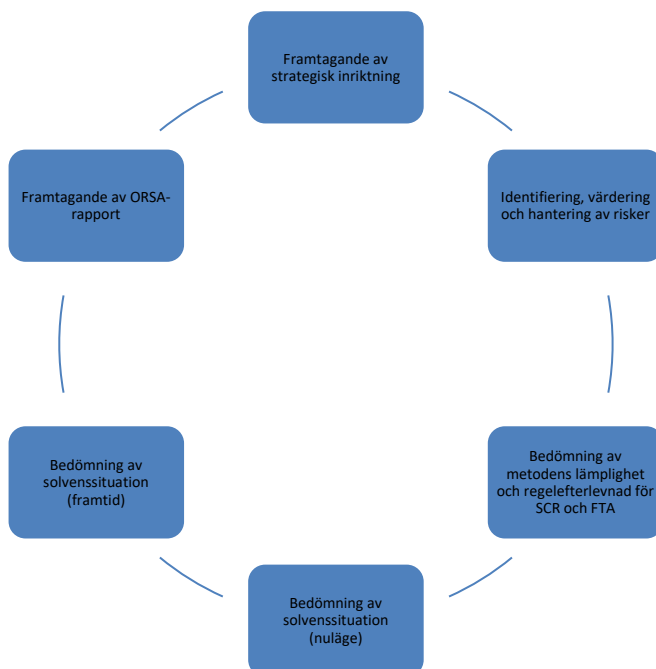
I bolagets utarbetning av en ORSA ska följande grundläggande principer gälla:

- ORSA processen ska ske årligen och löpa parallellt med bolagets arbete med framtagning av affärsstrategi, verksamhetsplanering, mål och budget.
- ORSAn ska vara framåtblickande och omfatta en tidsperiod på tre år.
- ORSAn ska fokusera på risker som kan vara ett hot mot bolagets strategiska mål eller kan ha betydande inverkan på den tillgängliga kapitalbasen.
- Finansieringsplanen, riskaptit och riskregister ska uppdateras och dokumenteras i förväg.
- Stresstester samt scenarioanalys ska baseras på lämpliga antaganden i enlighet med bolagets riskprofil.
- Hänsyn ska tas till de risker som ingår i beräkningen av SCR, samt de risker som inte, eller inte helt fångas i SCR (standardmodellen) och identifieras i riskprofilen.

- Bolagets ledning ska aktivt deltaga i framtagandet av ORSAn, styrelsen ska utmana resultatet av ORSAn.

B.3.2.6 ORSA-processen

Den övergripande ORSA-processen är i enlighet med den process som visas nedan



B.3.2.7 Frekvens och kriterier för genomförandet av ORSAn

ORSA-processen ska genomföras minst en gång per år. En ny ORSA ska vidare genomföras utan dröjsmål i händelse av betydande händelser eller förändringar i förhållanden som påverkar riskexponering, kapitalbehov och / eller faktiskt kapital som innebär att resultat från tidigare ORSA kan vara missvisande. Det kan exempelvis vara, men är inte nödvändigtvis begränsade till:

- Underwriting av försäkringar i en ny försäkringsklass eller betydande utveckling av existerande försäkringsgrenar.
- Plötslig väsentlig förändring av företagsklimatet eller förutsättningarna för branschen.
- Plötslig väsentlig förändring i den operativa miljön.
- Plötslig väsentlig förändring i kapital- eller likvidsituationen, jämfört med normalscenariot.
- Risknivån överskrider beslutad riskaptit eller risktolerans.

- Om motparter, med åtaganden motsvarande sammanlagt 30 % av placeringstillgångarna, får försämrat kreditbetyg.
- Värdet på placeringstillgångarna sjunker med 20 % sedan senaste ORSA.
- En förändring som uppgår till mer än 20 % av det totala solvensbehovet.
- Om solvenskvoten understiger 110 %.

Styrelsen beslutar om en ny ORSA ska genomföras. Det åligger vidare styrelsen att granska och godkänna resultatet av varje ny ORSA.

B.3.2.8 Stresstester i ORSAn

Bolaget har i processen för ORSA beslutat att stresstesta risker som är kapitaldrivande. När det gäller riskförsäkring är dessa risker katastrofrisk och dödlighetsrisk. När det gäller sparförsäkring kopplas stresserna till ovanligt stora annullationer samt större börsfall.

- Stresstest 1: Antagandet görs att konjunkturen viker neråt med måttlig styrka vilket påverkar börsvärderingar, ränteläge och inflation. Börsen antas sjunka 15%, räntorna antas gå upp 2 procentenheter och inflation gå upp 5 procentenheter.
- Stresstest 2: Antagandet görs att konjunkturen viker ned relativt kraftigt vilket påverkar börsvärderingar, ränteläge och inflation. Börsen antas sjunka 30%, räntorna antas gå upp 5 procentenheter och inflationen gå upp 10 procentenheter.
- Stresstest 3: I testet antas globala temperaturökningar överstiga 1,5°C och redan på kort sikt leda till en koncentration av dödsfall där 100 individer med en genomsnittlig risksumma om 200 000 kr var avlider.
- Stresstest 4: både scenario 2 och 3 inträffar samtidigt.

Med utgångspunkt i genomförd riskanalys samt genomförda stresstester och scenarioanalyser så kvantifieras kapitalbehovet över tidsperioden som ORSAn avser. Inget ovannämnt scenario visar att bolaget skulle vara i kritiskt läge vad gäller solvenskvot (MCR och SCR).

Bedömningen av kapitalbehov baseras på en självständig bedömning utifrån Bolagets riskprofil och görs såväl kvalitativt som kvantitativt för varje materiell riskkategori.

Det totala framräknade kapitalbehovet ställs mot den beräknade kapitaltillgången för perioden där en bedömning görs om Bolaget fortlöpande uppfyller de kapitalkrav som ställs ur ett legalt perspektiv samt den av styrelsen antagna nivån för solvenskvot. Här görs även en bedömning av utvecklingen av kvantitet, kvalitet och fördelning av Bolagets kapitalbas för den aktuella perioden.

Till ovanstående beskrivs även andra åtgärder som krävs för att hantera materiella risker, oberoende av huruvida riskerna är kvantifierbara eller inte. Exempelvis kan detta vara:

- Omplacering av tillgångar
- Förändring av återförsäkringsskydd
- Förändring av produktutbud
- Justering av planerade utdelningar
- Kapitaltillskott

B.4 Internkontrollsystem

Bolagets styrelse är ytterst ansvarig för att Bolagets verksamhet bedrivs i enlighet med gällande rätt, innefattande såväl lagar och förordningar som myndighetsföreskrifter, allmänna råd, interna regler samt bransch- och marknadspraxis.

Bolagets verkställande direktör ansvarar för den dagliga verksamheten och att de interna regler som fastställs i Bolaget implementeras och tillämpas i Bolagets verksamhet.

B.4.1 Funktionen för regelefterlevnad

Till ledningens stöd i dessa frågor har styrelsen, efter förslag från VD, utsett en regelansvarig (Compliance) som arbetar självständigt och oberoende av affärsverksamheten i enlighet med av styrelsen fastställd instruktion.

I Compliancefunktionens uppdrag ingår bland annat:

- att identifiera och hantera compliancerisker inom Bolaget,
- att bevaka lagändringar och andra förändringar i de för verksamheten gällande reglerna samt därtill hörande relevant praxis,
- att på uppdrag eller annars vid behov informera och utbilda bolagets styrelse, ledning och anställda om de för verksamheten gällande reglerna,
- att löpande tillse att bolagets styrelse och ledning hålls informerade om kommande regeländringar samt nya regler av relevans för verksamheten,
- att bistå i implementeringen av nya regler samt granska att Bolaget följer gällande regelverk,
- att kontrollera och bedöma om bolagets interna regler och rutiner är ändamålsenliga och förenliga med gällande regelverk samt föreslå nödvändiga ändringar för att förhindra att bristande regelefterlevnad uppkommer,
- att bistå i upprättandet av interna regler och rutiner för Bolagets verksamhet i enlighet med externa och interna riktlinjer,
- att biträda Bolaget i samband med utarbetande av rutiner för uppföljning och kontroll av de interna reglernas efterlevnad,

- att följa upp och utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i Bolagets regelefterlevnad
- att på uppdrag vara ett stöd vid utredning av incidenter som har koppling till Compliancefunktionens ansvarsområde,
- att årligen ta fram en Complianceplan över kommande års arbete samt
- i övrigt ge råd till Bolaget inom Compliance-området.

Den verkställande direktören informerar och konsulterar löpande ansvarig för compliancefunktionen i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för dennes fullgörande av sitt uppdrag.

I anslutning till att information erhålls från compliancefunktionen vidarebefordrar Vd till berörda via e-post och på annat lämpligt sätt, såsom vid personalmöten m.m., informationen. Vidare samlas och bevaras informationen som erhålls av VD på ett systematiskt sätt för att finnas tillgängliga för den löpande verksamheten.

Compliancefunktionen har de resurser som krävs samt tillgång till den information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter. Personalen har den kunskap som krävs samt de befogenheter som behövs för att den eller de ska kunna fullgöra sina uppgifter, allt inom ramen för vederbörligt sekretessåtagande.

Ansvarig för Compliancefunktionen deltar inte i utförandet av de tjänster i verksamheten som den är ansvarig för att kontrollera. Ersättningen till denne inte äventyrar inte uppdragets utförande.

B.4.2 Arbetsplan

Inför varje år upprättas en arbetsplan för året avseende compliancefunktionen. I denna plan anges vilka särskilda områden som ska vara föremål för regelansvarigs granskning. Planen upprättas kalenderårsvis.

B.4.3 Rapportering

Compliancefunktionen rapporterar löpande till VD. Därutöver rapporterar Compliancefunktionen minst kvartalsvis till styrelsen.

Compliancefunktionen rapporterar avseende efterlevnaden av de regler som ingår i funktionens ansvarsområde, följer upp tidigare rapporterade brister och risker och redogör för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. En konsekvensanalys och en rekommendation till åtgärder ingår även i rapporten. Styrelsen och VD vidtar lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionens rapport.

Compliancefunktionen presenterar regelbundet ovanstående vid styrelsens sammanträden.

B.5 Internrevisionsfunktion

Funktionen för internrevision tillsätts av styrelsen i syfte att granska och utvärdera Bolagets organisation, rutiner för riskhantering, intern kontroll och intern rapportering utifrån gällande regelverk. Funktionen utför sina uppgifter med opartiskhet oberoende från den verksamheten som utvärderas.

Funktionen ansvarar för att inrätta, genomföra och upprätthålla en revisionsplan (arbetsplan).

Arbetet tar sin utgångspunkt i de existerande systemen i verksamheten och inriktar sig på de områden som fastställs i den årliga arbetsplanen enligt nedan. Funktionen ska vara effektiv och även utvärdera hur lämpligt systemet för internkontroll är.

Efter genomförd granskning av verksamheten presenterar internrevision skriftligen resultatet och lämnar konkreta rekommendationer. Styrelsen beslutar om vilka åtgärder som ska vidtas med hänsyn till de resultat och rekommendationer som funktionen har presenterat.

Senast inom ett år från det att funktionen för internrevision har lämnat en rekommendation och styrelsen har fattat beslut om en åtgärd kontrollerar funktionen efterlevnaden av beslutet. Resultatet av en sådan uppföljning presenteras skriftligen och, om så är lämpligt eller efterfrågas, muntligen.

Internrevision rådgör i den omfattning som bedöms nödvändig med Bolagets VD, ansvarig för funktionen för riskhantering och ansvarig för funktionen för regelefterlevnad.

B.6 Aktuariefunktionen

Bolaget har en Aktuariefunktion som är direkt underställd VD. I instruktionen för Aktuariefunktionen fastställs funktionens ansvar, arbetsuppgifter, och rutiner för rapportering.

Aktuariefunktionen:

- samordnar och svarar för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna,
- bistår styrelsen och den verkställande direktören och rapporterar på eget initiativ till dem i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av:

- de försäkringstekniska avsättningarna,
- värderingen av försäkringsriskerna, och
- återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker, och
- bidrar till företagets riskhanteringssystem.

Aktuariefunktionen bidrar till att bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt, särskilt när det gäller de riskmodeller som ligger till grund för beräkningen av kapitalkrav.

Aktuariefunktionen implementeras på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt. Bolaget vidtar adekvata åtgärder för att minska risken för intressekonflikter.

B.7 Uppdragsavtal

Bolagets styrelse kan göra bedömningen att vissa uppgifter av kostnads- och effektivitetsskäl bör delegeras till uppdragstagare. Vid ingåendet av uppdragsavtal beaktar bolaget särskilt de regler som följer av artikel 274 i den delegerade förordningen. Mot bakgrund av detta har bolaget antagit en instruktion för utläggning av verksamhet.

Vid utläggning av verksamhet har styrelsen till uppgift att tillse att det finns en ändamålsenlig och betryggande kontroll av hur uppdragstagarna utför sitt uppdrag. Uppfyller inte en uppdragstagare sitt uppdrag effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga avtal, lagar och föreskrifter finns möjlighet för Bolaget att säga upp uppdragen utan att kontinuiteten påverkas och uppdragstagaren är skyldig att underrätta Bolaget om alla sådana händelser. Bolaget, dess revisorer och Finansinspektionen har tillgång till ingångna uppdragsavtal i den mån det är nödvändigt eller följer av bestämmelser i lag. Uppdragstagarna skyddar all konfidentiell information.

Bolaget har en beredskapsplan för att säkerställa att verksamheten vid oförutsedda händelser kan hantera sådana händelser. Bolaget har även möjlighet att genomföra återkommande test av rutinerna för backup.

Bolaget undersöker kontinuerligt om intressekonflikter uppkommer och hur de i sådana fall ska undvikas. Styrelsen har fastställt en Policy för hantering av intressekonflikter. Syftet med denna policy är att uppställa interna regler för hur Bolaget ska arbeta för att identifiera och hantera intressekonflikter och för att undvika att skadliga Intressekonflikter uppstår i verksamheten.

B.7.1 Utlagd verksamhet

Bolaget har lagt ut följande delar av sin verksamhet:

- Compliancefunktionen är utlagd till Harvest Advokatbyrå AB

- Riskhanteringsfunktionen är utlagd till PwC
- Aktuariefunktionen är utlagd till PwC
- Internrevisionen är utlagd till Advisense
- Externrevisionen är utlagd till KPMG
- IT och ekonomi inkl. redovisning är utlagd till systerbolaget Strivo

B.8 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

C. Riskprofil

Bolaget definierar risk som en intern eller extern faktor som utgör ett faktiskt eller potentiellt hot mot bolagets förmåga att uppfylla fastställda affärs mål eller avtalsförpliktelser. Risken kännetecknas av osäkerhet och mäts i termer av konsekvens och sannolikhet för att risken ska materialiseras.

Riskhantering är en kontinuerlig process som pågår för att hantera och reducera risker som bolaget är utsatt för. Det övergripande målet med bolagets riskhantering är att på ett effektivt och strukturerat sätt identifiera risker på ett tidigt stadium för att reducera och optimera skador och förluster. Bolaget har fastställt riktlinjer för styrning och kontroll av risker samt placeringsriktlinjer. På varje styrelsemöte ges information om bolagets risker. Bolaget har även utsett ansvariga för funktionerna riskkontroll och regelefterlevnad. Kontroll av risker och regelefterlevnad sker löpande och funktionerna avger en granskningsrapport till styrelsen.

C.1 Teckningsrisk

Risken avser en potentiell oförmåga att korrekt värdera den avsättning som krävs för att uppfylla de åtaganden som bolaget har åtagit sig i samband med försäkringsgivningen. Risken kallas också för underwriting- och reservsättningsrisk. Till underwriting och reservsättningsrisk hör även underkategorierna katastrofrisk och kumulativ risk.

Bolaget har en exponering mot underwriting- och reservsättningsrisker i samband med försäkringsverksamheten där verkligt utfall avviker från förväntat utfall i form av exempelvis antaganden vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar eller underskattad premiesättning. Risken är kopplad till bolagets kärnprocess och är en nödvändig risk för bolagets affärsverksamhet. Av styrelsen beslutad riskaptit för underwritingrisker är 100 kSEK i förlust till följd av en direkt riskhändelse per individ samt en miljon SEK i förlust i direkt resultat per bestånd. Av styrelsen beslutad riskaptit för

reservsättningsrisker ska förutom det som nämns ovan för underwritingrisker även de försäkringstekniska avsättningarna beräknas i enlighet med försäkringsrörelselagen och Bolagets försäkringstekniska beräkningsunderlag.

Denna risk mitigeras genom löpande genomgång med aktuariefunktionen om premiens tillräcklighet. Bolaget har möjlighet att höja priset för samtliga försäkringar på årsbasis. Risker att reservsättningen för skador är för liten mitigeras genom att det finns en strikt process för reservberäkning som kontinuerligt utvärderas och ses över.

C.2 Marknadsrisk

Marknads- och investeringsrisken uppstår vid bolagets placering av kapital i t.ex. fondandelar samt vid placering av kundernas medel. Marknadsrisker är relaterade till förändringar i marknadspriser på ränta och finansiella placeringstillgångar och avser risken att bolaget eller dess kunder gör förlust när marknadspriset eller volatiliteten i marknadspriset förändras i en ofördelaktig riktning. Marknadsriskerna är ränte-, valutakurs- och aktiekursrisker eller andra prisrisker (råvaruprisrisker). Investeringsrisk avser risker relaterade till placeringar som kan påverkas av finansiella händelser. Valutarisk avser en potentiell vinst eller förlust baserat på förändringar i valutakurser.

C.3 Kreditrisk

Bolagets exponering mot moderbolaget innebär en kreditrisk. Om moderbolaget inte kan fullgöra sitt åtagande gentemot Idun Liv riskerar det att få allvarliga följder för Bolaget. Det bedöms dock vara osannolikt att så sker. Denna risk ligger utanför bolagets kontroll, varför inga särskilda riskreducerande åtgärder vidtas för att mitigera risken.

C.4 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att bolaget inte kan infria kortfristiga betalningsförpliktelser samt att det i vissa lägen kan få svårigheter med kapitalförsörjningen. Detta inkluderar även det totala beloppet av den förväntade vinst som ingår i framtida premier och följs upp löpande men per 2024-12-31 är detta belopp immateriellt. Risker att löpande intäkter kan utvecklas sämre än förväntat är också en likviditetsrisk. Bolagets exponering mot likviditetsrisk är begränsad genom att försäkringspremier betalas i förväg och stora ersättningar till försäkringstagare vanligtvis är kända långt innan de förfaller. Eftersom bolaget huvudsakligen investerar i likvida tillgångar kan oförutsedda förändringar i kassaflödet hanteras väl.

C.5 Operativ risk

Operationella risker är risken för förlust till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Operationell risk är en del av den dagliga verksamheten och kan inte helt elimineras. Bolaget har en måttlig tolerans mot enskilda operativa risker, undantag för vissa typer av risker där toleransen är låg, till exempel legala risker.

De största operationella riskerna som bolaget är exponerat för är organisatoriska risker kopplade till personberoende och tekniska risker till följd av att bolaget är IT-baserat och har många delar av verksamheten utlagda. Bolaget är därför känsligt för avbrott och beroende av att systemet fungerar. Bolaget är också exponerat för legala risker. Legal risker i förhållande till redan gällande regelverk betraktas som inte önskvärda och ska inte förekomma i verksamheten medan legala risker i förhållande till kommande regelverk är nödvändiga men ska begränsas så mycket som möjligt. De största legala riskerna för bolaget är i form av eventuella brister i hantering och implementering av nya och förändrade regelverk samt brister i uppföljning och kontroll över samarbetspartners. Dessa risker mitigeras genom ett kontinuerligt arbete med fokus på interna styrdokument och rutiner, samt kontroller, uppföljning och utbildning.

Bolaget hanterar främst operationella risker genom väl dokumenterade processer och rutiner, att riskerna beaktats i bolagets kontinuitetsplan samt att outsourcingavtalen ställer krav på att det finns kontinuitetsplaner och backup-rutiner hos våra partners. Mot bakgrund av den teknologiska utvecklingen och ökade regulatoriska krav rörande IT-säkerhet (IKT) har bolaget under året lagt särskilt fokus på informationssäkerhetsarbetet. För att fånga upp, mäta och hantera incidenter inom verksamheten används vidare ett incidenthanteringssystem. Incidentrapporterna ligger till grund för analys och förbättringsförslag för att minimera risken att incidenten inträffar igen

C.6 Övriga materiella risker

C.6.1 Motpartsrisk

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att bolaget inom ramen för kapitalförvaltningen inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förbindelser. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit-, en garanti-, ett värdepapper- eller ett derivatkontrakt.

Bolaget är exponerat mot motpartsrisk i finansiella institutioner genom tillgångar placerade på bankkonto. Risken kopplad till dessa tillgångar bedöms dock som låg. Denna risk ligger

utanför bolagets kontroll, varför inga särskilda riskreducerande åtgärder vidtas för att mitigera risken.

Vad gäller motpartsrisker som uppkommer till följd av bolagets egna placeringstillgångar begränsas risktagandet genom att placeringar, i enlighet med av styrelsen fastställd Kapitalförvaltningspolicy, endast får ske hos emittenter och i värdepapper med låg kreditrisk enligt välrenommerade kreditvärderingsföretags rating. Emittenternas rating kontrolleras vid nyteckning samt följs upp löpande minst kvartalsvis för att utvärdera om åtgärder behöver vidtas. Som nämnts ovan har riskaptiten för lägsta tillåtna rating på emittenter överskridits under året. Styrelsen har vid slutet av året justerat kapitalförvaltningspolicyn till att även tillåta placering i fondandelar. Per årsskiftet är 100 % av bolagets egna placeringstillgångar placerade i fondandelar med låg risk. Styrelsen kommer att fortsätta att följa förvaltningen av bolagets egna tillgångar kvartalsvis,

För att begränsa motpartsrisken i återförsäkringen kräver bolaget att motparter har en rating om minst A- enligt S&P eller motsvarande från annat kreditvärderingsinstitut. Om motparts rating nedgraderas eller om kreditvärdigheten i övrigt bedöms som osäker ska nedgraderingsklausul utnyttjas, alternativt positionen avvecklas så snart som möjligt, och ersättningsavtal tecknas med ny motpart. Risken att bolagets återförsäkringsbolag Hannover Re inte kan stå för sina åtaganden bedöms som liten. Skulle detta ske skulle det dock få allvarliga konsekvenser. Bolaget följer därför löpande återförsäkringsbolagets rating.

Bolagets motpartsrisk föreligger även vid placering av Bolagets tillgångar i företagsobligationer. Styrelsen har genom kapitalförvaltningspolicyn beslutat att ratingen på innehaven som ingår i förvaltningsportföljen inte får vara lägre än BBB-.

C.6.2 Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på bolagets finansiella ställning utifrån investeringars eller skulders värde. Hållbarhetsrisker har flera särdrag i förhållande till övriga risker som diskuterats ovan, bland annat genom att de kan ha negativa effekter på alla verksamhetsområden och risktyper.

För att kunna bedöma potentiell materialitet av klimatrelaterade risker är bolagets förutsättningar och exponering avgörande

Bolaget är relativt litet både sett till volymer och antal försäkrade, och har framför allt målet att växa. Verksamheten är begränsad till Sverige för samtliga produkter. Därav blir estimaten relaterade till existerande påverkan av olika faktorer högst osäkra.

C.7 Övrig information

Bolaget är inte exponerat för några materiella riskkoncentrationer.

Bolaget bedömer att företagsstyrningssystemet är i linje med de interna och externa krav som ställs på verksamheten givet försäkringsrörelsens komplexitet, omfattning och art.

D. Värdering för Solvensändamål

Bolaget har i enlighet med Solvens II-direktivet (2009/138) och EU-kommissionens delegerade förordning (2015/35) värderat om sin balansräkning för Solvensändamål. Bolaget beskriver nedanstående värderingsriktlinjer i sitt styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt bolagets kapitalbas. Omvärderingen sker när bolaget ska beräkna sitt kapitalkrav och tillgängligt kapital för att täcka kapitalkravet. Bolaget beräknar kapitalkrav i samband med rapportering till Finansinspektionen och framtagandet av egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Solvens II medför bland annat att fokus läggs på balansräkningen där ett kapitalkrav beräknas genom att kvantitativt bedöma de största riskerna som påverkar tillgångar och skulder i enlighet med en standardmodell. Det finns möjlighet att avvika från de av tillsynsmyndigheten fördefinierade standardberäkningarna och skapa en intern modell. Bolaget har med tanke på omfattning och komplexitet av verksamheten valt att använda standardmodellen vid beräkning av bolagets solvenskapitalkrav (SCR).

Det finns skillnader mellan den så kallade Solvens II balansräkningen och den lagbestämda IFRS-balansräkningen. Bolagets ekonomifunktion ansvarar för att omvärdera IFRS balansräkningen till solvens-balansräkningen.

D.1 Tillgångar

Tillgångar och skulder ska värderas till verkligt värde, d.v.s. till det belopp som en tillgång eller skuld skulle kunna överlåtas i en transaktion mellan oberoende parter som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Värdering ska ske vid beräkning av solvenskapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar för rapportering och ORSA samt vid följande större händelser:

- Ändrade marknadsförhållanden.
- Ny information blir tillgänglig.
- Tidigare använd information inte längre finns tillgänglig.
- Värderingstekniker förbättras.

Tillgångar och skulder värderas enligt följande:

- Värdering ska ske i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som antagits av kommissionen i förordning (EG) 1606/2002 – IFRS under förutsättning att de är förenliga med de principer som anges i artikel 75 i direktiv 2009/138/EG.
- Individuella tillgångar ska värderas separat.
- Tillgångar och skulder ska värderas under antagandet att bolaget fortsätter bedriva sin affär i nuvarande form.

Uppskjuten skatt ska som grundprincip värderas enligt IFRS-regelverket (IAS 12) såvida inte den uppskjutna skatten hänför sig till underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag (med undantag för uppskjutna skattefordringar). Värdering ska i sådana fall ske på basis av skillnaden mellan värdena av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen respektive skattebalansräkningen. TSEK	Solvency II value	Statutory accounts value
Intangible assets	0	5 298
Deferred tax assets	0	0
Investments	27 010	27 010
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	2 541 397	2 541 397
Reinsurance recoverables from life	6 092	6 116
Receivables	6 493	6 493
Cash and cash equivalents	51 058	51 058
Any other assets, not elsewhere shown	18 227	18 227
Total assets	2 650 276	2 655 598

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende oreglerade skador samt villkorad återbäring.

I Solvens II ska försäkringsföretag göra försäkringstekniska avsättningar för sina åtaganden med anledning av ingångna försäkringsavtal. Detta innebär att de försäkringstekniska avsättningarna i den legala redovisningen har ersatts av en bästa skattning av samtliga kassaflöden som rör den försäkringstekniska verksamheten. Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna i solvensbalansräkningen ska motsvara det aktuella belopp som bolaget skulle vara tvunget att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag. Detta inkluderar därför en riskmarginal som motsvarar det belopp som motparten kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna. Nedan presenteras de viktigaste skillnaderna inom detta område mellan de siffror som redovisas i Idun Livs solvensbalansräkning och i den legala balansräkningen.

Försäkringstekniska avsättningar (tkr)	Solvency II value	Statutory accounts value
Technical provisions — life	9 009	11 509
Best estimate	8 212	N/A
Risk margin	797	N/A
Technical provisions — index & unit-linked	2 510 907	2 541 397
Best estimate	2 493 453	N/A
Risk margin	17 454	N/A

Bästa skattning

Bästa skattning för villkorad återbäring beräknas som kassaflöden där hänsyn tas till alla osäkerheter i utfallet. Bolagets förpliktelse består i att betala försäkringsersättning baserat på värdet av motsvarande tillgångar. Beräkningen av bästa skattning utgår från försäkringsbeståndet vid värderingstidpunkten. Ett antal faktorer påverkar beräkningen av framtida kassaflöde. Dessa är bland annat:

- Osäkerhet i fråga om försäkringstagarnas beteende
- Osäkerhet i fråga om framtida storlek på utbetalning.
- Osäkerhet i fråga om framtida tidpunkter för utbetalning.

För beräkningen används fastställda antaganden inom ett antal centrala områden. Ekonomiska antaganden är bland annat ränta, icke-ekonomiska antaganden är bland annat kundbeteende medan biometrisk antaganden är exempelvis dödlighet.

Bästa skattningen av avsättningen för oreglerade skador beräknas som kassaflöden för fastställda skadereserver samt vid behov avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR), diskonterat till ett nuvärde med riskfri räntan. Alla kassaflöden för oreglerade skador beräknas ske inom ett år från beräkningsdatumet.

Riskmarginal

Bolaget har beräknat sin riskmarginal genom att använda den förenklade metoden i standardmodellen som benämns som "Metod 3" (Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar, Riktlinje 62 i EIOPA-BoS-14/166 SV).

D.3 Andra skulder

Bolaget har inte värderat några övriga skulder än vad som redan har redovisats i denna rapport.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Inom depåförsäkring finns möjligheter att investera i onoterade värdepapper, som kategoriseras som nivå 3 ur värderingshänseende. För värdering av dessa används alternativa värderingsmetoder.

D.5 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

E. Finansiering**E.1 Kapitalbas**

Bolaget ska fastställa, klassificera och bedöma det medräkningsbara kapitalet som används för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet i enlighet med SII-direktivet kapitel VI, avsnitt 3 och underliggande förordning och riktlinjer.

Klassificeringar har gjorts efter bolagets styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt bolagets kapitalbaser.

I kapitalbasen ingår aktiekapital samt skillnaden mellan finansiell redovisning och solvensbalansräkning. Bolaget har inga efterställda skulder och inget tilläggskapital.

TSEK	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 3
Ordinary share capital (gross of own shares)	48 840	48 840		
Reconciliation reserve	36 255	36 255		
An amount equal to the value of net DTA	0	N/A	N/A	0
Available and eligible own funds				
Total available own funds to meet the SCR	85 095	85 095	0	0
Total available own funds to meet the MCR	85 095	85 095	0	0

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolagets kapitalmål för verksamheten beslutas av styrelsen årligen. Kapitalmålet ingår i en av styrelsen beslutad framåtblickande kapitalplan som baseras på bolagets affärsplan. Kapitalsituationen följs upp och analyseras kontinuerligt under verksamhetsåret enligt fastställda processer.

Bolaget beräknar sitt solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR) i enlighet med standardformeln. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell.

	Kapitalkrav (TSEK)	Solvenskvot (%)
SCR	38 344	222%
MCR	46 523	183%

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet regler för standardformel. Solvenskapitalkrav är uppbyggt på följande sätt:

TSEK	Net solvency capital requirement
Market risk	10 658
Counterparty default risk	4 204
Life underwriting risk	31 069
Diversification	-9 191
Intangible asset risk	0
Basic Solvency Capital Requirement	36 740
Operational risk	1 603
Solvency capital requirement	38 344

E.2 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

E.3 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte interna modeller.

E.4 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under året.

E.5 Övrig information

Det finns inget övrigt att rapportera.

Bilagor i enlighet med Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2023/895

S.02.01: Balansräkning

S.05.01: Premier, ersättning och kostnader per affärsgren

S.12.01: Försäkringstekniska avsättningar

S.23.01: Kapitalbas

S.25.01: Sovenskapitalkrav – enbart standardformel

S.28.01: Minimikapitalkrav

S.02.01: Balansräkning

		Solvens II-värde
		C0010
Tillgångar		
Goodwill	R0010	
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	0
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	0
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	27 009 857
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	0
Aktier	R0100	0
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	0
Obligationer	R0130	0
Statsobligationer	R0140	0
Företagsobligationer	R0150	0
Strukturerade produkter	R0160	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0
Investeringsfonder	R0180	27 009 857
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0
Övriga investeringar	R0210	0
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	2 541 396 634
Lån och hypotekslån	R0230	0
Lån på försäkringsbrev	R0240	0
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	0
Andra lån och hypotekslån	R0260	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	6 091 984
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	0
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	0
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	6 091 984
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	6 091 984
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	6 492 881
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	0
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	0
Kontanter och andra likvida medel	R0410	51 057 575
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	18 226 912
Summa tillgångar	R0500	2 650 275 842
Skulder	AR0509	
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	0
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	0
Bästa skattning	R0540	0
Riskmarginal	R0550	0
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	0
Bästa skattning	R0580	0
Riskmarginal	R0590	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	9 008 837
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	0
Bästa skattning	R0630	0
Riskmarginal	R0640	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	9 008 837
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	0
Bästa skattning	R0670	8 212 249
Riskmarginal	R0680	796 588
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	2 510 906 811
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	0
Bästa skattning	R0710	2 493 452 643
Riskmarginal	R0720	17 454 168
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	0
Pensionsåtaganden	R0760	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	0
Uppskjutna skatteskulder	R0780	34 896 423
Derivat	R0790	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	0
Försäkringskulder och skulder till förmedlare	R0820	191 317
Återförsäkringsskulder	R0830	3 728 686
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	372 194
Efterställda skulder	R0850	0
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	0
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	6 076 133
Summa skulder	R0900	2 565 180 401
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	85 095 441

S.05.01: Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

	Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadeliväntor till följd av skadeförsäkringskostnader som härrör från sjukförsäkringslagstiftningen	Liväntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livföretärsförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst	AR1409								
Brutto	R1410	0	9 403 090	21 619 661	0	0	0	0	31 022 751
Återförsäkrars andel	R1420	0	437 258	4 141 315	0	0	0	0	4 578 573
Netto	R1500	0	8 965 832	17 478 346	0	0	0	0	26 444 178
Intjänade premier	AR1509								
Brutto	R1510	0	9 403 090	21 619 661	0	0	0	0	31 022 751
Återförsäkrars andel	R1520	0	437 258	4 141 315	0	0	0	0	4 578 573
Netto	R1600	0	8 965 832	17 478 346	0	0	0	0	26 444 178
Införäffade skadekostnader	AR1609								
Brutto	R1610	0	0	1 209 945	0	0	0	0	1 209 945
Återförsäkrars andel	R1620	0	0	2 914 849	0	0	0	0	2 914 849
Netto	R1700	0	0	-1 704 903	0	0	0	0	-1 704 903
Uppkomna kostnader	R1900	0	0	12 937 718	16 005 981	0	0	0	28 943 699
Balance - other technical expenses/income	R2510								0
Totala kostnader	R2600								28 943 699
Totalt belopp för återköp	R2700	0	0	0	0	0	0	0	0

S.12.01: Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

[illegible]

S.23.01: Kapitalbas

Stamaktiekapital (egna aktier brutto)
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag
Efterställda medlemskonton
Överskottsmedel
Preferensaktier
Överkursfond relaterad till preferensaktier
Avstämningsreserv
Efterställda skulder
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	48 840 000	48 840 000		0	
R0030	0	0		0	
R0040	0	0		0	
R0050	0		0	0	0
R0070	0	0			
R0090	0		0	0	0
R0110	0		0	0	0
R0130	36 255 441	36 255 441			
R0140	0		0	0	0
R0160	0				0
R0180	0	0	0	0	0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

	Totalt
	C0010
R0220	0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

Avdrag

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0230	0	0	0	0	0

Totalt primärkapital efter avdrag

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290	85 095 441	85 095 441	0	0	0

Tilläggskapital

Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar– andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG
Annat tilläggskapital
Sammanlagt tilläggskapital

	Totalt	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0040	C0050
R0300	0	0	
R0310	0	0	
R0320	0	0	0
R0330	0	0	0
R0340	0		
R0350	0	0	0
R0360	0	0	
R0370	0	0	0
R0390	0		0
R0400	0	0	0

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0500	85 095 441	85 095 441	0	0	0
R0510	85 095 441	85 095 441	0	0	

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0540	85 095 441	85 095 441	0	0	0
R0550	85 095 441	85 095 441	0	0	

Solvenskapitalkrav

Minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

	C0010
R0580	38 343 505
R0600	46 523 200
R0620	221,93%
R0640	182,91%

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)
Förtsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter
Andra primärkapitalposter
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder

	C0060
R0700	85 095 441
R0710	0
R0720	0
R0730	48 840 000
R0740	0
R0760	36 255 441

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet

Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier

	C0060
R0770	0
R0780	0
R0790	0

S.25.01: Solvenskapitalkrav – enbart standardformel

		Only relevant for public disclosure		
		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklingar	Företagsspecika parametrar -
		C0040	C0120	C0090
Marknadsrisk	R0010	10 658 246		
Motpartsrisk	R0020	4 204 285		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	31 069 176		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	0		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	0		
Diversifiering	R0060	-9 191 316		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	36 740 392		

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100
Operativ risk	R0130	1 603 113
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	0
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	0
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG	R0160	0
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	38 343 505
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0
of which, Capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0
Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod	R0220	38 343 505

Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	0
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	0
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	0

		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)

		Before the shock	After the shock	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600	0	0	
DTA carry forward	R0610	0	0	
DTA due to deductible temporary differences	R0620	0	0	
DTL	R0630	0	0	
LAC DT	R0640			0
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650			0
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660			0
LAC DT justified by carry back, current year	R0670			0
LAC DT justified by carry back, future years	R0680			0
Maximum LAC DT	R0690			0

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	R0200	C0040	24 177 212
--	-------	-------	------------

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	24 177 212
Solvenskapitalkrav	R0310	38 343 505
Högsta minimikapitalkrav	R0320	17 254 577
Lägst minimikapitalkrav	R0330	9 585 876
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	17 254 577
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	46 523 200
Minimikapitalkrav	R0400	46 523 200